



ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ **Αρ. Φύλλου 614**

10 Μαΐου 2005

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο αμοιβαίων κεφαλαίων του ν. 3283/2004 1

Στοιχεία και πληροφορίες των οικονομικών καταστάσεων που δημοσιεύονται σύμφωνα με τις διατάξεις του π.δ. 360/1985 (ΦΕΚ Α/129/9.7.1985) 2

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

(1)

Απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο αμοιβαίων κεφαλαίων του ν. 3283/2004.

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
(Απόφαση 8/335/6.4.2005)
του Διοικητικού Συμβουλίου

Αφού έλαβε υπόψη:

1. Τα άρθρα 30 και 32 του ν. 3283/2004 "Ανώνυμη εταιρεία διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και άλλες διατάξεις" (ΦΕΚ Α/210/2.11.2004).

2. Την περίπτωση (δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 16 και το άρθρο 29Α του ν. 1558/1985, "Κυβέρνηση και Κυβερνητικά Όργανα" (ΦΕΚ Α/137/1985).

3. Τη Σύσταση 384/2/27.4.2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (Ε 2004/1541/2), αποφασίζει ομόφωνα:

Άρθρο 1
Πρόσθετα στοιχεία

Η ανώνυμη εταιρεία διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) οφείλει, με την επιφύλαξη του άρθρου 32 του ν. 3283/2004, να περιλαμβάνει στο απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου το οποίο διαχειρίζεται τα στοιχεία που ορίζονται στην παρούσα απόφαση.

Άρθρο 2
Επενδυτικές πληροφορίες

Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. περιλαμβάνει στο απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου τις παρακάτω επενδυτικές πληροφορίες :

1. Επενδυτικός σκοπός του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Περιληπτική και σαφή περιγραφή του επιδιωκόμενου επενδυτικού σκοπού του αμοιβαίου κεφαλαίου. Σε περίπτωση που παρέχεται εγγύηση για το σύνολο ή για μέρος του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου από πιστωτικό ίδρυμα, πρέπει να γίνεται αναφορά στους όρους της εν λόγω εγγύησης. Σε περίπτωση που η επενδυτική πολιτική αμοιβαίου κεφαλαίου συνίσταται στην παρακολούθηση ορισμένου ή ορισμένων δεικτών, πρέπει να γίνεται αναφορά στους εν λόγω δείκτες και στο βαθμό της επιδιωκόμενης παρακολούθησης της πορείας τους.

2. Επενδυτική πολιτική του αμοιβαίου κεφαλαίου.

α) Αναφορά στη γεωγραφική ή και στην κλαδική κατανομή των στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου καθώς και στους ιδιαίτερους κινδύνους που αυτή συνεπάγεται.

β) Σε περίπτωση που το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου επενδύεται σε ομολογίες, αναφορά για το εάν πρόκειται για κρατικές ή εταιρικές, στη διάρκειά τους και στην πιστοληπτική τους αξιολόγηση.

γ) Σε περίπτωση που το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου επενδύεται σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, αναφορά για το εάν η επένδυση πραγματοποιείται με σκοπό την αντιστάθμιση ή την αποτελεσματική διαχείριση του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου.

δ) Αναφορά στο κατά πόσο η επενδυτική πολιτική ή/και η διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου βασίζεται σε στρατηγική συχνών εναλλαγών των στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου.

3. Κίνδυνοι του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Αναφορά στο ότι η αξία της επένδυσης σε μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να αυξομειωθεί και να επιστραφεί στους επενδυτές ποσό μικρότερο από την αρχική τους επένδυση, καθώς και αναφορά στους κινδύνους που παρουσιάζονται ως αποτέλεσμα της ιδιαίτερης επενδυτικής πολιτικής του αμοιβαίου κεφαλαίου και στο βαθμό σημαντικότητάς τους.

Ειδικότερα, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. οφείλει να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τους παρακάτω κινδύνους εφόσον αφορούν το χαρτοφυλάκιο του αμοιβαίου κεφαλαίου:

α) κίνδυνος αγοράς: ο κίνδυνος υποχώρησης του επιπέδου των τιμών της αγοράς συνολικά ή ορισμένης κατηγορίας στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου και ο επακόλουθος επηρεασμός της τιμής των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου,

β) πιστωτικός κίνδυνος: ο κίνδυνος αδυναμίας εκπλήρωσης υποχρεώσεων εκ μέρους ενός εκδότη κινητών αξιών στις οποίες έχει επενδύσει το αμοιβαίο κεφάλαιο ή ενός αντισυμβαλλόμενου κατά τη διενέργεια συναλλαγών για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου,

γ) κίνδυνος διακανονισμού: ο κίνδυνος να μην ολοκληρωθεί ομαλά ο διακανονισμός συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων ειδικά εάν ο αντισυμβαλλόμενος δεν καταβάλει χρήματα ή δεν παραδίδει τίτλους έγκαιρα σε εκπλήρωση της υποχρέωσής του για την εκκαθάριση συναλλαγών,

δ) κίνδυνος ρευστότητας: ο κίνδυνος αδυναμίας ρευστοποίησης στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου έγκαιρα και σε εύλογη τιμή,

ε) συναλλαγματικός κίνδυνος: ο κίνδυνος επηρεασμού αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου λόγω της διακύμανσης των συναλλαγματικών ισοτιμιών,

στ) κίνδυνος θεματοφυλακής: ο κίνδυνος απώλειας στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, λόγω πράξεων ή παραλείψεων του θεματοφύλακα ή ακόμη λόγω απάτης σε περίπτωση που ο θεματοφύλακας ή κάθε τρίτο πρόσωπο στο οποίο έχει ανατεθεί η φύλαξη επί μέρους στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, καταστεί αφερέγγυος,

ζ) κίνδυνος διασποράς: ο κίνδυνος που απορρέει από την περιορισμένη διασπορά των στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου,

η) κίνδυνος απόδοσης: ο κίνδυνος ο οποίος σχετίζεται με τη διακύμανση της απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου σε συνδυασμό με την τυχόν παροχή εγγύησης επί του συνόλου ή μέρους του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου από πιστωτικό ίδρυμα,

θ) κίνδυνος μείωσης ενεργητικού: ο κίνδυνος ο οποίος σχετίζεται με τη μείωση του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου είτε λόγω εξαγοράς ή ακύρωσης μεριδίων του είτε λόγω της διανομής μεριδίων του η αξία των οποίων είναι μεγαλύτερη από τα επιτευχθέντα κέρδη του κατά τη διάρκεια της διαχειριστικής χρήσης,

ι) κίνδυνος πληθωρισμού: ο κίνδυνος ο οποίος σχετίζεται με τη μείωση της απόδοσης του αμοιβαίου κεφαλαίου σε σταθερές τιμές λόγω της ανόδου του γενικού δείκτη τιμών καταναλωτή, και

ια) κίνδυνος κράτους: ο κίνδυνος ο οποίος σχετίζεται με το θεσμικό και το κανονιστικό πλαίσιο του κράτους στο οποίο επενδύονται στοιχεία του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου.

4. Απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου.

α) Η απόδοση του αμοιβαίου κεφαλαίου υπολογίζεται επί της καθαρής τιμής του μεριδίου του, σε ετήσια βάση. Οι αποδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου παρουσιάζονται μέσω διαγράμματος το οποίο απεικονίζει την ετήσια απόδοσή του για τα τελευταία δέκα πλήρη συνεχόμενα έτη. Εάν το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει συμπληρώσει δέκα έτη από την χορήγηση άδειας σύστασής του ή από την ημερομηνία αλλαγής κατηγορίας του αμοιβαίου κεφαλαίου, οι ετήσιες αποδόσεις του υπολογίζονται με βάση τα διαθέσιμα ετήσια στοιχεία του.

β) Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ορίζει για κάθε αμοιβαίο κεφάλαιο, ανάλογα με την επενδυτική του πολιτική, ανεξάρτητο και κοινά αποδεκτό δείκτη αναφοράς (benchmark) για λόγους σύγκρισης της απόδοσης του αμοιβαίου κεφαλαίου και περιλαμβάνει στο απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο συγκριτικά στοιχεία, με την μορφή διαγράμματος, της απόδοσής του έναντι της απόδοσης του δείκτη αναφοράς του για χρονικό διάστημα τριετίας και πενταετίας τουλάχιστον.

Άρθρο 3
Οικονομικές πληροφορίες

Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. περιλαμβάνει στο απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου τις παρακάτω πληροφορίες:

1. Το φορολογικό καθεστώς που διέπει τη λειτουργία του αμοιβαίου κεφαλαίου καθώς και δήλωση ότι (α) η φορολόγηση του εισοδήματος ή της υπεραξίας που αποκτούν οι επενδυτές εξαρτάται από τη φορολογική νομοθεσία στην οποία υπόκειται κάθε επενδυτής και (β) οι επενδυτές, σε περίπτωση που έχουν αμφιβολίες ως προς την φορολογική νομοθεσία στην οποία υπόκεινται, οφείλουν να ζητούν συμβουλές ή/και πληροφορίες από το νομικό ή φορολογικό τους σύμβουλο.

2. Αναφορά στο δείκτη συνολικών εξόδων (Δ.Σ.Ε.) του αμοιβαίου κεφαλαίου και στο δείκτη συχνότητας εναλλαγής του χαρτοφυλακίου του (Δ.Ε.Χ.) σύμφωνα με τα άρθρα 4 και 5 της παρούσας απόφασης.

3. Αναφορά στις προμήθειες, στις αμοιβές, στα λοιπά έξοδα που βαρύνουν το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τους μεριδιούχους του καθώς και στον τυχόν επιμερισμό αυτών.

Άρθρο 4
Δείκτης συνολικών εξόδων

1. Ο Δ.Σ.Ε. του αμοιβαίου κεφαλαίου υπολογίζεται κάθε έτος με βάση την ετήσια διαχειριστική του χρήση και ορίζεται ως το πηλίκο του συνολικού λειτουργικού του κόστους προς το μέσο όρο του καθαρού ενεργητικού του, αρχής γενομένης για τη χρήση που λήγει την 31.12.2005.

Στο συνολικό λειτουργικό κόστος του αμοιβαίου κεφαλαίου περιλαμβάνονται η προμήθεια διαχείρισης, η προμήθεια θεματοφυλακής, η αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, τα έξοδα των προβλεπόμενων δημοσιεύσεων από το ν. 3283/2004 που πραγματοποιούνται για λογαριασμό του αμοιβαίου κεφαλαίου και τα έξοδα που αφορούν την υποχρεωτική από την κείμενη νομοθεσία ενημέρωση των μεριδιούχων του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Στο συνολικό λειτουργικό κόστος του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν περιλαμβάνονται το κόστος συναλλαγών για τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου (περιλαμβανομένων των αμοιβών, των φόρων και των πάσης φύσεως επιβαρύνσεων που αφορούν τις χρηματιστηριακές συναλλαγές), οι τόκοι δανείων, οι πληρωμές που καταβάλλονται για τη χρήση παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων, οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς μεριδίων καθώς και οποιαδήποτε άλλη προμήθεια ή αμοιβή καταβάλλεται άμεσα από τον επενδυτή. Επίσης, για τον υπολογισμό του Δ.Σ.Ε. του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν λαμβάνονται υπόψη οι φορολογικές ελαφρύνσεις του.

2. Σε περίπτωση που η επενδυτική πολιτική αμοιβαίου κεφαλαίου περιλαμβάνει την επένδυση σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων ή/και άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σύμφωνα με το άρθρο 23 του ν. 3283/2004, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. αναφέρει σύνθετο Δ.Σ.Ε. του αμοιβαίου κεφαλαίου που αντιστοιχεί στη συγκεκριμένη επένδυση.

Ο σύνθετος Δ.Σ.Ε. αμοιβαίου κεφαλαίου ισούται με το πηλίκο του σύνθετου συνολικού λειτουργικού του κόστος προς το καθαρό ενεργητικό του. Το σύνθετο συνολικό λειτουργικό κόστος ισούται με το συνολικό λειτουργικό κόστος του αμοιβαίου κεφαλαίου πλέον όλων των στοι-

χείων κόστους που το βαρύνουν στο πλαίσιο επένδυσής του σε άλλα αμοιβαία κεφάλαια ή/και οργανισμούς συλλογικής επένδυσης, περιλαμβανομένων των προμηθειών διάθεσης και εξαγοράς των μεριδίων τους,. Τα στοιχεία κόστους των άλλων αμοιβαίων κεφαλαίων ή/και οργανισμών συλλογικής επένδυσης που συμπεριλαμβάνονται στο Δ.Σ.Ε. πρέπει να είναι σταθμισμένα με βάση την ποσοστιαία συμμετοχή τους στο καθαρό ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Σε περίπτωση που οι άλλοι οργανισμοί συλλογικής επένδυσης δεν δημοσιεύουνΔ.Σ.Ε. σύμφωνα με το παρόν άρθρο, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. αναφέρει στο απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου τα παρακάτω :

α) την αδυναμία υπολογισμού του σύνθετουΔ.Σ.Ε. του αμοιβαίου κεφαλαίου για τη συγκεκριμένη επένδυση,

β) το μέγιστο ποσοστό της προμήθειας διαχείρισης που βαρύνει τους άλλους οργανισμούς συλλογικής επένδυσης, και

γ) το συνολικό αναμενόμενο κόστος του αμοιβαίου κεφαλαίου υπολογιζόμενο με βάση τοΔ.Σ.Ε. των άλλων οργανισμών συλλογικής επένδυσης και σταθμισμένο με βάση την ποσοστιαία συμμετοχή τους, ή σε περίπτωση που δεν είναι δυνατόν να υπολογισθεί ο Δ.Σ.Ε. των άλλων οργανισμών συλλογικής επένδυσης, τις προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς των μεριδίων τους.

4. Ο Δ.Σ.Ε. του αμοιβαίου κεφαλαίου καθώς και πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο υπολογισμού του πρέπει να αναφέρονται στην ετήσια και στην εξαμηνιαία έκθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου.

5. Το απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου περιλαμβάνει σαφή παραπομπή σε ιστοσελίδα όπου ο επενδυτής μπορεί να αναζητήσει τουςΔ.Σ.Ε. προηγούμενων χρονικών περιόδων.

Άρθρο 5
Δείκτης εναλλαγής του χαρτοφυλακίου

1. Ο δείκτης εναλλαγής του χαρτοφυλακίου του, υπολογίζεται σύμφωνα με τα παρακάτω:

Δ.Ε.Χ. = ((Σύνολο 1 - Σύνολο 2) / Μ) * 100

Όπου :

α) Σύνολο 1 είναι το άθροισμα της συνολικής αξίας των αγορών και των πωλήσεων στοιχείων του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά το προηγούμενο έτος.

β) Σύνολο 2 είναι το άθροισμα της συνολικής αξίας των μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου που διατέθηκαν σε επενδυτές ή εξαγοράσθηκαν από το αμοιβαίο κεφάλαιο.

γ) Μ είναι ο μέσος όρος του καθαρού ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου.

2. Ο Δ.Ε.Χ. του αμοιβαίου κεφαλαίου πρέπει να αντιστοιχεί στην ίδια χρονική περίοδο με βάση την οποία υπολογίζεται ο Δ.Σ.Ε..

3. Το απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου περιλαμβάνει σαφή παραπομπή σε ιστοσελίδα ή/και άλλη πηγή πληροφόρησης όπου ο επενδυτής μπορεί να αναζητήσει τους Δ.Ε.Χ. προηγούμενων χρονικών περιόδων.

Άρθρο 6
Δημοσίευση και Επικαιροποίηση

1. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. περιλαμβάνει στο απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο των αμοιβαίων κεφαλαίων ειδική αναφορά στο ότι οι επενδυτές μπορούν να ενημερωθούν περαιτέρω για στοιχεία του αμοιβαίου κεφαλαίου μέσω του πλήρες ενημερωτικού δελτίο του καθώς και της ιστοσελίδας της.

2. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. καταχωρεί χωρίς καθυστέρηση το περιεχόμενο του επικαιροποιημένου απλοποιημένου ενημερωτικού δελτίου των αμοιβαίων κεφαλαίων στην ιστοσελίδα της.

3. Εντός δύο μηνών από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς το απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας απόφασης.

4. Εντός του μηνός Ιανουαρίου κάθε έτους, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς το επικαιροποιημένο απλοποιημένο ενημερωτικό δελτίο των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται.

Άρθρο 7
Έναρξη Ισχύος

1. Η παρούσα απόφαση ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης καταργείται η απόφαση 4/111/4.7.1997 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β/986/ 7.11.1997).

3. Από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού.

4. Η παρούσα απόφαση να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος
ΑΛΕΞΙΟΣ Α. ΠΙΛΑΒΙΟΣ

---

(2)

Στοιχεία και πληροφορίες των οικονομικών καταστάσεων που δημοσιεύονται σύμφωνα με τις διατάξεις του π.δ. 360/1985 (ΦΕΚ Α/129/9.7.1985).

Το Διοικητικό Συμβούλιο της
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
(Απόφαση 17/336/21.4.2005)
του Διοικητικού Συμβουλίου

Αφού έλαβε υπόψη:

1. Το άρθρο 4 του π.δ. 360/1985 "Καθορισμός των οικονομικών στοιχείων που πρέπει να δημοσιεύουν περιοδικά οι εταιρείες των οποίων οι μετοχές έχουν εισαχθεί στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών" (ΦΕΚ Α/129/9.7.1985), όπως τροποποιήθηκε από το άρθρο 11, παρ. 14 του ν. 3301/2004 "Συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις" (ΦΕΚ Α/263/23.12.2004).

2. Το άρθρο 1, παρ. 1, περίπτωση (α) του ν. 2836/2000 "Συμπλήρωση της νομοθεσίας για την Κεφαλαιαγορά, ρυθμίσεις θεμάτων Κτηματικής Εταιρίας του Δημοσίου (Κ.Ε.Δ.), ασφαλιστικών αποζημιώσεων, Φ.Π.Α., επενδυτικού χρυσού και άλλες διατάξεις" (ΦΕΚ Α/168/ 24.7.2000).

3. Το άρθρο 78 παρ. 1 περίπτωση (ζ) του ν. 1969/1991 "Εταιρίες επενδύσεων χαρτοφυλακίου, αμοιβαία κεφάλαια, διατάξεις εκσυγχρονισμού και εξυγιάνσεις της κεφαλαιαγοράς και άλλες διατάξεις" (ΦΕΚ Α/167/30.10.1991).

4. Το άρθρο 29Α του ν. 1558/1985 "Κυβέρνηση και Κυβερνητικά Όργανα" (ΦΕΚ Α/137 /26.7.1985).

5. Την ανάγκη καθορισμού των στοιχείων και πληροφοριών των οικονομικών καταστάσεων που συντάσσονται σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένω-

σης της 19ης Ιουλίου 2002 και τους Κανονισμούς που εκδίδονται από την Επιτροπή (Commission), κατ' εξουσιοδότηση των άρθρων 3 και 6 του Κανονισμού αυτού και δημοσιεύονται αφενός σε εφημερίδες σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 1 εδ. (α) του π.δ. 360/ 1985 και αφετέρου στην ιστοσελίδα της εταιρίας σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 1 εδ. (β) του π.δ. 360/ 1985, αποφασίζει ομόφωνα

Άρθρο 1

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης, ως Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα νοούνται τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002, που δημοσιεύτηκε στην επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (L 243) και τους Κανονισμούς που εκδίδονται από την Επιτροπή (Commission), κατ' εξουσιοδότηση των άρθρων 3 και 6 του Κανονισμού αυτού.

Άρθρο 2

1. Εταιρίες των οποίων οι μετοχές έχουν εισαχθεί σε χρηματιστήριο ("Εταιρίες") δημοσιεύουν, κατ΄ εφαρμογή του άρθρου 3 παρ. 1 εδ. (α) του π.δ. 360/ 1985, σε μία ή περισσότερες εφημερίδες εθνικής και μεγάλης κυκλοφορίας, κατ΄ ελάχιστον τα στοιχεία και τις πληροφορίες των ενοποιημένων και μη ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που ορίζονται στα συνημμένα παραρτήματα Α έως Ε.

2. Οι Εταιρίες μπορούν να παρεκκλίνουν από το περιεχόμενο των υποδειγμάτων 1, 2 και 3 του παραρτήματος Β εφόσον η παρέκκλιση είναι σκόπιμη προκειμένου ο αναγνώστης να μορφώσει πληρέστερη άποψη για την οικονομική τους κατάσταση.

Άρθρο 3

1. Οι Εταιρίες αναρτούν στην ιστοσελίδα τους, κατ' εφαρμογή του άρθρου 3 παρ. 1 εδ. (β) του π.δ. 360/1985, τα στοιχεία και τις πληροφορίες των ενοποιημένων και μη ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που δημοσιεύονται σύμφωνα με το άρθρο 2 της παρούσας.

2. Οι Εταιρίες, επιπροσθέτως των στοιχείων του άρθρου 2, αναρτούν κάθε τρίμηνο στην ιστοσελίδα τους τις περιοδικές οικονομικές καταστάσεις, σε ενοποιημένη και μη ενοποιημένη βάση, οι οποίες καταρτίζονται σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 σε συνδυασμό, για την πρώτη οικονομική χρήση εφαρμογής των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 1. Οι περιοδικές οικονομικές καταστάσεις του πρώτου και δεύτερου εξαμήνου της οικονομικής χρήσης, ελέγχονται από ορκωτό ελεγκτή λογιστή του οποίου η έκθεση επισκόπησης αναρτάται επίσης στην ιστοσελίδα των Εταιριών.

Άρθρο 4

Οι Εταιρίες αναρτούν στην ιστοσελίδα τους, τις τριμηνιαίες εκθέσεις διάθεσης των κεφαλαίων που αντλήθηκαν από αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών ή από έκδοση ομολογιακού δανείου. Το ελάχιστο περιεχόμενο των εκθέσεων αυτών είναι σύμφωνο με τα οριζόμενα στον κανονισμό του χρηματιστηρίου και τις τυχόν κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθείσες αποφάσεις.

Άρθρο 5

Οι Εταιρίες, κατά την πρώτη οικονομική χρήση που εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα καταρτίζουν, σε ενοποιημένη και μη ενοποιημένη βάση, πίνακα προσαρμογών μεταξύ της καθαρής θέσης της έναρξης της διαχειριστικής χρήσης, όπως δημοσιεύτηκε με βάση τα γενικά πρότυπα λογιστικής πληροφόρησης που ίσχυαν πριν την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και της καθαρής θέσης όπως διαμορφώθηκε με βάση τις αρχές των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων. Οι προσαρμογές αφορούν και την καθαρή θέση της έναρξης της προηγούμενης οικονομικής χρήσης. Ο πίνακας αυτός δημοσιεύεται σε μία ή περισσότερες εφημερίδες εθνικής και μεγάλης κυκλοφορίας και αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας, μόνο κατά την πρώτη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεών της που καταρτίζει σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα.

Άρθρο 6

1. Η ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Εταιρίας των στοιχείων και πληροφοριών των άρθρων 3, 4 και 5, γίνεται ταυτόχρονα με τη δημοσίευση που προβλέπεται στο άρθρο 2.

2.Οι Εταιρίες υποβάλλουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ηλεκτρονικά και εγγράφως: α) ταυτόχρονα με τη δημοσίευσή τους στις εφημερίδες, τα στοιχεία και τις πληροφορίες του άρθρου 2 της παρούσας, αναφέροντας τις εφημερίδες στις οποίες αυτά δημοσιεύθηκαν και

β) ταυτόχρονα με την ανάρτησή τους στην ιστοσελίδα τους, τις τριμηνιαίες εκθέσεις διάθεσης των κεφαλαίων του άρθρου 4 της παρούσας.

Η παρούσα απόφαση ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α. -- Γενικές πληροφορίες για την Εταιρία

--------[Επωνυμία Εταιρίας]---------
[ΑΡ.Μ.Α.Ε.]
[Διεύθυνση της έδρας της Εταιρίας]

Στοιχεία και πληροφορίες περιόδου
από **[ημερομηνία έναρξης περιόδου]** έως **[ημερομηνία λήξης περιόδου] (1)**

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της (επωνυμία Εταιρίας). Συνιστούμε, επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Εταιρία, να ανατρέξει στην διεύθυνση διαδικτύου της (διεύθυνση διαδικτύου) όπου αναρτώνται οι περιοδικές οικονομικές καταστάσεις που προβλέπουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα καθώς και η έκθεση επισκόπησης του ορκωτού ελεγκτή λογιστή όποτε αυτή απαιτείται.

Ορκωτός ελεγκτής λογιστής:	**[όνομα] (2)**
Ελεγκτική εταιρία	**[επωνυμία] (2)**
Τύπος έκθεσης επισκόπησης:	**(2)**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Συνοπτικά στοιχεία ισολογισμού, κατάστασης αποτελεσμάτων περιόδου, κατάστασης μεταβολής καθαρής θέσης, κατάστασης ταμειακών ροών

Τα παρακάτω υποδείγματα αναφέρονται ως παράδειγμα σε στοιχεία περιόδου 1/01 έως 30/06/2005 Εταιρίας της οποίας η τρέχουσα οικονομική χρήση λήγει 31/12/2005, αφορούν δε και τα λοιπά τρίμηνα.
Τα ποσά εκφράζονται σε Ευρώ, χιλιάδες Ευρώ ή εκατομμύρια Ευρώ ή όπως αλλιώς αναφέρεται, με γνώμονα την επάρκεια της πληροφόρησης.

Υπόδειγμα 1
Εταιρίες πλην χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και ασφαλιστικών εταιριών

1.1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ενοποιημένα και μη ενοποιημένα) *Ποσά εκφρασμένα σε - €*

	Σημείωση	30.06.2005	31.12.2004
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Πάγια στοιχεία Ενεργητικού		Χ	Χ
Αποθέματα		Χ	Χ
Απαιτήσεις από πελάτες		Χ	Χ
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		Χ	Χ
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		**ΧΧ**	**ΧΧ**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		Χ	Χ
Βραχυπρόθεσμες τραπεζικές υποχρεώσεις		Χ	Χ
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		Χ	Χ
Σύνολο υποχρεώσεων (α)		ΧΧ	ΧΧ
Καθαρή Θέση μετόχων Εταιρίας	**(3)**	Χ	Χ
Δικαιώματα Μειοψηφίας	**(3)**	Χ	Χ
Σύνολο Καθαρής Θέσης (β)		ΧΧ	ΧΧ
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (α) + (β)		**ΧΧ**	**ΧΧ**

1.2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ (ενοποιημένα και μη ενοποιημένα) ποσά εκφρασμένα σε ----- €

	Σημείωση	1.01-30.06.2005	1.01-30.06.2004	1.04.-30.06.2005	1.04-30.06.2004
Κύκλος εργασιών		**Χ**	**Χ**	**Χ**	**Χ**
Μικτά κέρδη / (ζημιές)		**Χ**	**Χ**	**Χ**	**Χ**
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών και επενδυτικών αποτελεσμάτων		**Χ**	**Χ**	**Χ**	**Χ**
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων, χρηματοδοτικών, επενδυτικών αποτελεσμάτων και αποσβέσεων		**Χ**	**Χ**	**Χ**	**Χ**
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		**Χ**	**Χ**	**Χ**	**Χ**
Μείον φόροι		Χ	Χ	Χ	Χ
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους		**ΧΧ**	**ΧΧ**	**ΧΧ**	**ΧΧ**
Κατανέμονται σε:					
Μετόχους Εταιρίας		Χ	Χ	Χ	Χ
Δικαιώματα Μειοψηφίας	**(3)**	Χ	Χ	Χ	Χ
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή – βασικά (σε €)	**(4)**	Χ,ΧΧ	Χ,ΧΧ	Χ,ΧΧ	Χ,ΧΧ

1.3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ (ενοποιημένα και μη ενοποιημένα) ποσά εκφρασμένα σε ----- €

	30.06.2005	30.06.2004
Καθαρή θέση έναρξης περιόδου (01.01.2005 και 01.01.2004 αντίστοιχα)	X	X
Αύξηση / (μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	X	X
Διανεμηθέντα μερίσματα	X	X
Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση	X	X
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου μετά από φόρους	X	X
Αγορές / (πωλήσεις) ιδίων μετοχών	X	X
Καθαρή θέση λήξης περιόδου (30.06.2005 και 30.06.2004 αντίστοιχα)	XX	XX

1.4. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(ενοποιημένα και μη ενοποιημένα) **ποσά εκφρασμένα σε ----- €**

1η Εναλλακτική: Άμεση μέθοδος

	1.01-30.06.2005	1.01-30.06.2004
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από απαιτήσεις	X	X
Πληρωμές σε προμηθευτές, εργαζομένους, κλπ.	X	X
Πληρωμές (εισπράξεις επιστροφών) φόρων	X	X
Τόκοι πληρωθέντες	X	X
Σύνολο εισροών / εκροών από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	XX	XX
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Πληρωμές για την απόκτηση ενσώματων και άϋλων παγίων	X	X
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άϋλων παγίων	X	X
Εισπράξεις (πληρωμές) από πώληση (αγορά) θυγατρικών, συγγενών, κοινοπραξιών κλπ	X	X
Εισπράξεις (πληρωμές) από πώληση (αγορά) επενδυτικών τίτλων (μετοχών, αξιόγραφων)	X	X
Τόκοι εισπραχθέντες	X	X
Μερίσματα εισπραχθέντα	X	X
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	XX	XX
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	X	X
Εισπράξεις από εκδοθέντα / αναληφθέντα δάνεια	X	X
Εξοφλήσεις δανείων	X	X
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις (χρεολύσια)	X	X
Μερίσματα πληρωθέντα	X	X
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	XX	XX
Καθαρή αύξηση (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα περιόδου (α)+(β)+(γ)	**XX**	**XX**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	**X**	**X**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	**XX**	**XX**

2η Εναλλακτική:Έμμεση μέθοδος

	1.01-30.06.2005	1.01-30.06.2004
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη προ φόρων	X	X
Πλέον / μείον προσαρμογές για:		
Αποσβέσεις	X	X
Προβλέψεις	X	X
Συναλλαγματικές διαφορές	X	X
Αποτελέσματα (έσοδα, έξοδα, κέρδη και ζημιές) επενδυτικής δραστηριότητας	X	X
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	X	X
Πλέον/ μείον προσαρμογές για μεταβολές λογαριασμών κεφαλαίου κίνησης ή που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες:		
Μείωση / (αύξηση) αποθεμάτων	X	X
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων	X	X
(Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (πλην τραπεζών)	X	X
Μείον:		
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα καταβεβλημένα	X	X
Καταβεβλημένοι φόροι	X	X
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	XX	XX
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Απόκτηση θυγατρικών, συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων	X	X
Αγορά ενσώματων και άϋλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	X	X
Εισπράξεις από πωλήσεις ενσώματων και άϋλων παγίων	X	X
Τόκοι εισπραχθέντες	X	X
Μερίσματα εισπραχθέντα	X	X
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	XX	XX
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	X	X
Εισπράξεις από εκδοθέντα / αναληφθέντα δάνεια	X	X
Εξοφλήσεις δανείων	X	X
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις (χρεολύσια)	X	X
Μερίσματα πληρωθέντα	X	X
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	XX	XX
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα περιόδου (α) + (β) + (γ)	**XX**	**XX**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	**X**	**X**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	**XX**	**XX**

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 2
Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

2.1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ενοποιημένα και μη ενοποιημένα)

ποσά εκφρασμένα σε ----- €

	Σημείωση	30.06.2005	31.12.2004
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		X	X
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		X	X
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών		X	X
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα-απαιτήσεις		X	X
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)		X	X
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων		X	X
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις (μόνο για τα μη ενοποιημένα)		X	X
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	**(3)**	X	X
Ασώματες ακινητοποιήσεις		X	X
Ενσώματες ακινητοποιήσεις		X	X
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		X	X
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		**XX**	**XX**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		X	X
Υποχρεώσεις προς πελάτες		X	X
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα-υποχρεώσεις		X	X
Εκδοθείσες ομολογίες και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		X	X
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη		X	X
Λοιπές υποχρεώσεις		X	X
Σύνολο υποχρεώσεων (α)		XX	XX
Καθαρή Θέση μετόχων Εταιρίας	**(3)**	X	X
Δικαιώματα Μειοψηφίας	**(3)**	X	X
Σύνολο Καθαρής Θέσης (β)		XX	XX
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (α) + (β)		**XX**	**XX**

2.2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ
(ενοποιημένα και μη ενοποιημένα) ποσά εκφρασμένα σε ----- €

	Σημείωση	1.01-30.06. 2005	1.01-30.06. 2004	1.04-3006. 2005	1.04-30.06. 2004
Καθαρά έσοδα από τόκους		X	X	X	X
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες		X	X	X	X
Έσοδα από μερίσματα		X	X	X	X
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		X	X	X	X
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		X	X	X	X
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		XX	XX	XX	XX
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους		X	X	X	X
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		X	X	X	X
Γενικά λειτουργικά έξοδα		X	X	X	X
Αποσβέσεις		X	X	X	X
Ζημιές απομείωσης αξίας περιουσιακών στοιχείων		X	X	X	X
Έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(3)	X	X	X	X
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		**XX**	**XX**	**XX**	**XX**
Μείον φόροι		X	X	X	X
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους		**XX**	**XX**	**XX**	**XX**
Κατανέμονται σε:					
Μετόχους Εταιρίας		X	X	X	X
Δικαιώματα Μειοψηφίας	(3)	X	X	X	X
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή – βασικά (σε €)	(4)	X,XX	X,XX	X,XX	X,XX

2.3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ (ενοποιημένα και μη ενοποιημένα):

Είναι αυτά που περιλαμβάνονται στον πίνακα **1.3** του ***Υποδείγματος 1***.

2.4. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

(ενοποιημένα και μη ενοποιημένα) ποσά εκφρασμένα σε ----- €

	1.01-30.06.2005	1.01-30.06.2004
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	X	X
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	X	X
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	X	X
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της περιόδου (α)+(β)+(γ)	XX	XX
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	X	X
Σύνολο εισροών / (εκροών) περιόδου	**XX**	**XX**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	**X**	**X**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	**XX**	**XX**

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ 3
Ασφαλιστικές Εταιρίες

3.1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ενοποιημένα και μη ενοποιημένα)
ποσά εκφρασμένα σε ----- €

	Σημείωση	30.06.2005	31.12.2004
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ακίνητα		X	X
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων		X	X
Επενδύσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις		X	X
Κινητές αξίες και λοιπές επενδύσεις		X	X
Σύνολο επενδύσεων (α)		XX	XX
Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων		X	X
Απαιτήσεις κατά αντασφαλιστών		X	X
Λοιπές απαιτήσεις		X	X
Σύνολο απαιτήσεων (β)		XX	XX
Καθαρές ασώματες ακινητοποιήσεις		X	X
Καθαρές ενσώματες ακινητοποιήσεις		X	X
Διαθέσιμα		X	X
Σύνολο λοιπών περιουσιακών στοιχείων (γ)		XX	XX
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (α) + (β) + (γ)		**XX**	**XX**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς αντασφαλιστές		X	X
Λοιπές υποχρεώσεις		X	XX
Σύνολο υποχρεώσεων (α)		XX	XX
Μαθηματικές προβλέψεις ασφαλειών ζωής – Ιδία κράτηση		X	X
Ασφαλιστικές προβλέψεις εκκρεμών ζημιών – Ιδία κράτηση		X	X
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις – Ιδία κράτηση		X	X
Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων – Ιδία κράτηση (β)		XX	XX
Καθαρή Θέση μετόχων εταιρίας	**(3)**	X	X
Δικαιώματα Μειοψηφίας	**(3)**	X	X
Σύνολο Καθαρής Θέσης (γ)		XX	XX
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (α) + (β) + (γ)		**XX**	**XX**

3.2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ
(ενοποιημένα και μη ενοποιημένα) ποσά εκφρασμένα σε ----- €

	Σημείωση	1.01-30.06. 2005	1.01-30.06. 2004	1.4-3006. 2005	14-30.06. 2004
Ασφαλίσεις Ζωής					
Καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα και άλλα συναφή έσοδα		X	X	X	X
Μείον δεδουλευμένες προμήθειες και έξοδα παραγωγής		X	X	X	X
Μείον πληρωθείσες αποζημιώσεις – Ιδία κράτηση		X	X	X	X
Μεταβολή μαθηματικών και λοιπών προβλέψεων– Ιδία κράτηση		X	X	X	X
Καθαρό εισόδημα επενδύσεων ασφαλίσεων ζωής		X	X	X	X
Κέρδη/ (ζημιές) ασφαλίσεων ζωής (α)		XX	XX	XX	XX
Ασφαλίσεις κατά Ζημιών					
Καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα και άλλα συναφή έσοδα		X	X	X	X
Μείον δεδουλευμένες προμήθειες και έξοδα παραγωγής		X	X	X	X
Μεταβολή λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων – Ιδία κράτηση		X	X	X	X
Πληρωθείσες αποζημιώσεις – Ιδία κράτηση		X	X	X	X
Καθαρό εισόδημα επενδύσεων ασφαλίσεων κατά ζημιών		X	X	X	X
Κέρδη/ (ζημιές) ασφαλίσεων κατά ζημιών (β)		XX	XX	XX	XX
Διοικητικά έξοδα (γ)		X	X	X	X
Λοιπά δεδουλευμένα έσοδα, έξοδα (δ)		X	X	X	X
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων (α)+(β)-(γ)-(δ)		**XX**	**XX**	**XX**	**XX**
Μείον φόροι		X	X	X	X
Κέρδη / (ζημιές) μετά από φόρους		**XX**	**XX**	**XX**	**XX**
Κατανέμονται σε:					
Μετόχους Εταιρίας		X	X	X	X
Δικαιώματα Μειοψηφίας	**(3)**	X	X	X	X
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή – βασικά (σε €)	**(4)**	X,XX	X,XX	X,XX	X,XX

3.3. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ (ενοποιημένα και μη ενοποιημένα):

Είναι αυτά που περιλαμβάνονται στον πίνακα 1.3 του Υποδείγματος 1.

3.4. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ενοποιημένα και μη ενοποιημένα):

Είναι αυτά που περιλαμβάνονται στον πίνακα 2.4 του Υποδείγματος 2.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: Πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες: (Σε ενοποιημένη και μη ενοποιημένη βάση)

α. Η συνολική επίπτωση των παρατηρήσεων της έκθεσης επισκόπησης του ορκωτού ελεγκτή λογιστή στην καθαρή θέση και τα αποτελέσματα περιόδου της Εταιρίας, σε περίπτωση που ο τύπος της Έκθεσης είναι με παρατηρήσεις που επηρεάζουν τη γνώμη του ελεγκτή. Σε περίπτωση δε που ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής, εκφέρει αρνητική γνώμη ή αρνείται να εκφέρει γνώμη, παρατίθεται ο λόγος της άρνησης.

β. Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις.

γ. Σε περίπτωση που σημειώθηκε μεταβολή στις λογιστικές μεθόδους ή στις λογιστικές εκτιμήσεις, αναφέρεται το είδος της μεταβολής και η επίπτωση, εφόσον είναι σημαντική, στα αποτελέσματα και στην καθαρή θέση της Εταιρίας της τρέχουσας περιόδου.

δ. Σε περίπτωση εταιρικών γεγονότων όπως εξαγορά, συγχώνευση άλλης εταιρίας ή κλάδου, απόσχιση κλάδου, αναδιάρθρωση και διακοπή εκμετάλλευσης, αναφέρεται το γεγονός. Επιπλέον, στην περίπτωση που τα εν λόγω γεγονότα επέφεραν μεταβολή συνολικά σε ποσοστό άνω του 25%, στον κύκλο εργασιών, ή / και στα αποτελέσματα, ή / και στην καθαρή θέση της Εταιρίας στην τρέχουσα περίοδο, αναφέρεται η επίπτωση στα παραπάνω μεγέθη (ποσό και ποσοστό).

ε. Σε περίπτωση αλλαγής της οικονομικής χρήσης της Εταιρείας, αναφέρεται το γεγονός και οι λόγοι της αλλαγής, με επισήμανση στη μη συγκρισιμότητα των οικονομικών στοιχείων της τρέχουσας περιόδου σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο. Επιπλέον παρατίθενται τα βασικά μεγέθη (κύκλος εργασιών, αποτελέσματα μετά από φόρους, καθαρή θέση), της τρέχουσας περιόδου με τα αντίστοιχα συγκρίσιμα της προηγούμενης περιόδου.

στ. Σε περίπτωση που οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που καταρτίζουν άλλες εταιρίες, αναφέρονται οι επωνυμίες των εταιριών αυτών, η χώρα της έδρας τους και το ποσοστό συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας.

ζ. Το ποσό των υφιστάμενων εμπράγματων βαρών.

η. Οι πάσης φύσεως επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές της Εταιρίας, καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της.

θ. Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στο τέλος της τρέχουσας περιόδου.

ι. Τα ποσά των πωλήσεων και αγορών σωρευτικά από την έναρξη της οικονομικής χρήσης και τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και υποχρεώσεων της Εταιρίας στη λήξη της τρέχουσας περιόδου, που έχουν προκύψει από συναλλαγές της με τα συνδεδεμένα, κατά την έννοια του ΔΛΠ 24, προς αυτήν μέρη.

ια. Σε περίπτωση που στην τρέχουσα περίοδο η Εταιρία παύει να καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, αναφέρεται το γεγονός και η αιτία που το προκάλεσε.

ιβ. Κάθε άλλη ουσιώδης για τους επενδυτές πληροφορία ως προς τη χρηματοοικονομική κατάσταση και την πορεία των δραστηριοτήτων της Εταιρίας μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης των περιοδικών οικονομικών καταστάσεων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: Πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες στην περίπτωση κατάρτισης και ενοποιημένων περιοδικών οικονομικών καταστάσεων:

α. Η επωνυμία και η χώρα της καταστατικής έδρας για κάθε μια από τις εταιρίες ή κοινοπραξίες που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, με ειδική αναφορά των εταιριών που ενοποιούνται για πρώτη φορά, καθώς και το ποσοστό με το οποίο η μητρική εταιρία συμμετέχει, άμεσα ή έμμεσα, στο μετοχικό τους κεφάλαιο.

β. Η μέθοδος ενοποίησης που εφαρμόστηκε, για κάθε εταιρία ή κοινοπραξία που περιλαμβάνεται στην ενοποίηση, με ειδική αναφορά σε τυχόν μεταβολή της μεθόδου ενοποίησης κάποιας εταιρίας ή κοινοπραξίας από χρήση σε χρήση ή από περίοδο σε περίοδο, και επεξήγηση του λόγου αλλαγής της μεθόδου ενοποίησης.

γ. Η επωνυμία των εταιριών και κοινοπραξιών που δεν ενοποιήθηκαν στην τρέχουσα περίοδο ενώ είχαν ενοποιηθεί είτε στο προηγούμενο τρίμηνο της τρέχουσας χρήσης, είτε στην αντίστοιχη περίοδο της προηγούμενης χρήσης, με σύντομη επεξήγηση του λόγου που απέτρεψε την ενοποίηση.

δ. Σε περίπτωση έναρξης ή παύσης ενοποίησης, ή μεταβολής της μεθόδου ενοποίησης εταιριών ή κοινοπραξιών, που επέφεραν μεταβολή συνολικά σε ποσοστό άνω του 25% στον κύκλο εργασιών, ή / και στα αποτελέσματα, ή / και στην καθαρή θέση της Εταιρίας στην τρέχουσα περίοδο, αναφέρεται η επίπτωση στα παραπάνω μεγέθη (ποσό και ποσοστό).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ε: Επεξηγηματικές σημειώσεις των προαναφερόμενων στοιχείων και πληροφοριών:

(1) Οι ημερομηνίες παρατίθενται ως εξής: ημέρα (αριθμητικά), μήνας (ολογράφως), έτος (αριθμητικά). Ως "ημερομηνία έναρξης περιόδου" ορίζεται η ημερομηνία έναρξης της τρέχουσας οικονομικής χρήσης.

(2) Το όνομα του ορκωτού ελεγκτή λογιστή, η επωνυμία

της ελεγκτικής εταιρίας καθώς και ο τύπος Έκθεσης Επισκόπησης παρατίθενται στις οικονομικές καταστάσεις του πρώτου και δεύτερου εξαμήνου της οικονομικής χρήσης της εταιρίας.

Ο "τύπος" της Έκθεσης Επισκόπησης των ορκωτών ελεγκτών λογιστών προσδιορίζεται βάσει των διατάξεων της απόφασης της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) αριθμ. ΕΛΤΕ 483 (ΦΕΚ 1589 Β΄ / 22.10.2004).

(3) Μόνο για τις ενοποιημένες περιοδικές οικονομικές καταστάσεις

(4) Σε περίπτωση ενοποιημένων μεγεθών, αφορούν κέρδη ανά μετοχή μετά από φόρους και δικαιώματα μετόχων μειοψηφίας.

(5) Σε περίπτωση κατάρτισης περιοδικών οικονομικών καταστάσεων για το δεύτερο εξάμηνο της οικονομικής χρήσης, ως συγκριτικά στοιχεία νοούνται τα στοιχεία των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης οικονομικής χρήσης.

Η παρούσα απόφαση να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος
ΑΛΕΞΙΟΣ Α. ΠΙΛΑΒΙΟΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * FAX 210 52 21 004
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: http: www.et.gr – e-mail: webmaster @ et.gr

Πληροφορίες Α.Ε. - Ε.Π.Ε. και λοιπών Φ.Ε.Κ.: 210 527 9000
Φωτοαντίγραφα παλαιών ΦΕΚ - ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ - ΜΑΡΝΗ 8 - Τηλ. (210)8220885 - 8222924
Δωρεάν διάθεση τεύχους Προκηρύξεων ΑΣΕΠ αποκλειστικά από Μάρνη 8 & Περιφερειακά Γραφεία
Δωρεάν ανάγνωση δημοσιευμάτων τεύχους Α΄ από την ιστοσελίδα του Εθνικού Τυπογραφείου

ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΑ ΓΡΑΦΕΙΑ ΠΩΛΗΣΗΣ Φ.Ε.Κ.

ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ - Βασ. Όλγας 227	**(2310) 423 956**	**ΛΑΡΙΣΑ** - Διοικητήριο	**(2410) 597449**
ΠΕΙΡΑΙΑΣ - Ευριπίδου 63	**(210) 413 5228**	**ΚΕΡΚΥΡΑ** - Σαμαρά 13	**(26610) 89 122**
ΠΑΤΡΑ - Κορίνθου 327	**(2610) 638 109**		**(26610) 89 105**
	(2610) 638 110	**ΗΡΑΚΛΕΙΟ** - Πεδιάδος 2	**(2810) 300 781**
ΙΩΑΝΝΙΝΑ - Διοικητήριο	**(26510) 87215**	**ΛΕΣΒΟΣ** - Πλ.Κωνσταντινουπόλεως 1	**(22510) 46 654**
ΚΟΜΟΤΗΝΗ - Δημοκρατίας 1	**(25310) 22 858**		**(22510) 47 533**

ΤΙΜΗ ΠΩΛΗΣΗΣ ΦΥΛΛΩΝ ΕΦΗΜΕΡΙΔΟΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

Σε έντυπη μορφή:
- Για τα ΦΕΚ από 1 μέχρι 16 σελίδες σε 1 euro, προσαυξανόμενη κατά 0,20 euro για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο ή μέρος αυτού.
- Για τα φωτοαντίγραφα ΦΕΚ σε 0,15 euro ανά σελίδα.

Σε μορφή CD:

Τεύχος	Περίοδος	EURO	Τεύχος	Περίοδος	EURO
Α΄	Ετήσιο	150	Αναπτυξιακών Πράξεων	Ετήσιο	50
Α	3μηνιαίο	40	Ν.Π.Δ.Δ.	Ετήσιο	50
Α΄	Μηνιαίο	15	Παράρτημα	Ετήσιο	50
Β'	Ετήσιο	300	Εμπορικής και Βιομηχανικής Ιδιοκτησίας	Ετήσιο	100
Β΄	3μηνιαίο	80	Ανωτάτου Ειδικού Δικαστηρίου	Ετήσιο	5
Β΄	Μηνιαίο	30	Διακηρύξεων Δημοσίων Συμβάσεων	Ετήσιο	200
Γ	Ετήσιο	50	Διακηρύξεων Δημοσίων Συμβάσεων	Εβδομαδιαίο	5
Δ΄	Ετήσιο	220	Α.Ε. & Ε.Π.Ε	Μηνιαίο	100
Δ΄	3μηνιαίο	60			

- Η τιμή πώλησης μεμονωμένων Φ.Ε.Κ ειδικού ενδιαφέροντος σε μορφή cd-rom και μέχρι 100 σελίδες σε 5 euro προσαυξανόμενη κατά 1 euro ανά 50 σελίδες.
- Η τιμή πώλησης σε μορφή cd-rom δημοσιευμάτων μιας εταιρείας στο τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε. σε 5 euro ανά έτος.

ΠΑΡΑΓΓΕΛΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΣΤΟΛΗ Φ.Ε.Κ. : τηλεφωνικά : 210 - 4071010, fax : 210 - 4071010 internet : http://www.et.gr.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ Φ.Ε.Κ.

	Σε έντυπη μορφή	Από το Internet
Α΄ (Νόμοι, Π.Δ., Συμβάσεις κτλ.)	225 €	190 €
Β΄ (Υπουργικές αποφάσεις κτλ.)	320 €	225 €
Γ΄ (Διορισμοί, απολύσεις κτλ. Δημ. Υπαλλήλων)	65 €	ΔΩΡΕΑΝ
Δ΄ (Απαλλοτριώσεις, πολεοδομία κτλ.)	320 €	160 €
Αναπτυξιακών Πράξεων και Συμβάσεων (Τ.Α.Π.Σ.)	160 €	95 €
Ν.Π.Δ.Δ. (Διορισμοί κτλ. προσωπικού Ν.Π.Δ.Δ.)	65 €	ΔΩΡΕΑΝ
Παράρτημα (Προκηρύξεις θέσεων ΔΕΠ κτλ.)	33 €	ΔΩΡΕΑΝ
Δελτίο Εμπορικής και Βιομ/κής Ιδιοκτησίας (Δ.Ε.Β.Ι.)	65 €	33 €
Ανωτάτου Ειδικού Δικαστηρίου (Α.Ε.Δ.)	10 €	ΔΩΡΕΑΝ
Ανωνύμων Εταιρειών & Ε.Π.Ε.	2.250 €	645 €
Διακηρύξεων Δημοσίων Συμβάσεων (Δ.Δ.Σ.)	225 €	95 €
Πρώτο (Α΄), Δεύτερο (Β΄) και Τέταρτο (Δ΄)	–	450 €

- Το τεύχος του ΑΣΕΠ (έντυπη μορφή) θα αποστέλλεται σε συνδρομητές με την επιβάρυνση των 70 euro, ποσό το οποίο αφορά ταχυδρομικά έξοδα.
- Για την παροχή δικαιώματος ηλεκτρονικής πρόσβασης σε Φ.Ε.Κ. προηγουμένων ετών και συγκεκριμένα στα τεύχη Α΄, Β΄, Δ΄, Αναπτυξιακών Πράξεων & Συμβάσεων, Δελτίο Εμπορικής και Βιομηχανικής Ιδιοκτησίας και Διακηρύξεων Δημοσίων Συμβάσεων, η τιμή προσαυξάνεται πέραν του ποσού της ετήσιας συνδρομής έτους 2005, κατά 25 euro ανά έτος παλαιότητας και ανά τεύχος, για δε το τεύχος Α.Ε. & Ε.Π.Ε., κατά 30 euro.

* Οι συνδρομές του εσωτερικού προπληρώνονται στις ΔΟΥ (το ποσό συνδρομής καταβάλλεται στον κωδικό αριθμό εσόδων ΚΑΕ 2531 και το ποσό υπέρ ΤΑΠΕΤ (5% του ποσού της συνδρομής) στον κωδικό αριθμό εσόδων ΚΑΕ 3512).Το πρωτότυπο αποδεικτικό είσπραξης (διπλότυπο) θα πρέπει να αποστέλλεται ή να κατατίθεται στην αρμόδια Υπηρεσία του Εθνικού Τυπογραφείου.
* Η πληρωμή του υπέρ ΤΑΠΕΤ ποσοστού που αντιστοιχεί σε συνδρομές, εισπράττεται και από τις ΔΟΥ.
* Οι συνδρομητές του εξωτερικού έχουν τη δυνατότητα λήψης των δημοσιευμάτων μέσω internet, με την καταβολή των αντίστοιχων ποσών συνδρομής και ΤΑΠΕΤ .
* Οι Νομαρχιακές Αυτοδιοικήσεις, οι Δήμοι, οι Κοινότητες ως και οι επιχειρήσεις αυτών πληρώνουν το μισό χρηματικό ποσό της συνδρομής και ολόκληρο το ποσό υπέρ του ΤΑΠΕΤ.
* Η συνδρομή ισχύει για ένα ημερολογιακό έτος. Δεν εγγράφονται συνδρομητές για μικρότερο χρονικό διάστημα.
* Η εγγραφή ή ανανέωση της συνδρομής πραγματοποιείται το αργότερο μέχρι την 31ην Δεκεμβρίου κάθε έτους.
* Αντίγραφα διπλοτύπων, ταχυδρομικές επιταγές και χρηματικά γραμμάτια δεν γίνονται δεκτά.

Οι υπηρεσίες εξυπηρέτησης των πολιτών λειτουργούν καθημερινά από 08.00΄ έως 13.00΄

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ